

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: 200310017

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

中国地下经济问题研究

Study on the Underground Economy in China

葛 亮

指导教师姓名: 曾五一 教授

专 业 名 称: 统 计 学

论文提交日期: 2006 年 5 月

论文答辩时间: 2006 年 6 月

学位授予日期: 2006 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2006 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。
本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以
明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文而产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权作用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学校论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学校论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

摘 要

“地下经济”这一概念由意大利经济学家吉奥泽在 1977 年首次提出。地下经济通常涉及极为广泛的经济活动，包括走私贩私、卖淫贩黄、无照经营、未登记的就业、私下成交的短工、逃税漏税等。这些经济活动总是千方百计逃避政府管制。

在我国加强地下经济核算研究具有重要意义。自 20 世纪 80 年代以来，我国地下经济急剧膨胀，对社会经济和生活各方面均产生了重大影响。资源的有效配置和国民经济的正常运行都要求我们加强对地下经济的表现形式、形成原因，尤其是地下经济核算方法等问题的研究。从而全面把握国民经济发展态势，为政府部门有效治理地下经济、推进社会主义市场经济建设提供决策依据。

本文从地下经济的涵义着手，通过考察我国地下经济的各种表现形式及地下经济的特征，揭示改革开放以来我国地下经济产生的制度原因，剖析地下经济对社会经济、生活各方面的影响，在借鉴国外地下经济核算经验的基础上，结合中国国情，对核算我国地下经济活动参与情况和地下经济收入的方法进行了较为系统的探讨，文章最后对政府部门治理地下经济提出了建议。

关键词：地下经济；公开经济

ABSTRACT

This thesis is basically concerned with Underground Economy, an area that remains to be fully understood but has attracted increasing attention. Underground Economy is so omnipresent in our economic life that smuggling, prostitution, unlicensed business, unregistered employment and tax gap are all parts of it. And all these activities are trying to escape government regulation by every possible means. As a result, Underground Economy is beyond the supervision of current official statistics.

Early in 1970's, both governments and economists of main western countries had paid a great deal of attention to the study of Underground Economy. And by now they have achieved a lot in the measurement of Underground Economy.

Since 1980, Chinese Underground Economy has greatly expanded and has damaged almost every aspect of our life in varying degrees. For the good of resources allocation efficiency and economic development, we should strengthen the study of the measurement of Underground Economy, analyze its originalities and see through its manifestations to grasp the mechanism of its existence and development. Only after we have done these can we profoundly understand the development of economy, adopt feasible countermeasures to Underground Economy and then advance our socialist market economy.

As a special economic field, Underground Economy has not been comprehensively understood and the study of it is still tentative. First of all, the thesis makes an overall evaluation on the traditional definition, and then advances a new and relatively more accurate definition of Underground Economy. From the income point of view, Underground Economy is divided into two parts: unreported economy and criminal economy. Second, the thesis carefully investigates Underground Economy's manifestations and sums up Underground Economy's most important characteristics.

Key Words: Underground Economy; Exposed Economy

目 录

第一章 导论	1
第一节 地下经济的涵义	1
第二节 地下经济的特征	1
第三节 我国地下经济的发展与现状	3
一、80 年代初期至 80 年代末期	3
二、80 年代末期至今	3
第四节 本文研究的意义与基本框架	6
一、我国地下经济研究的必要性	6
二、本文的基本框架	7
第二章 地下经济产生的原因	9
第一节 影响地下经济的主要因素	9
一、税率的高低	9
二、利润率的高低	10
三、通货膨胀率的高低	10
四、公开经济缺漏的程度	10
第二节 地下经济形成的制度原因	11
一、社会经济结构转换是地下经济形成的重要原因	11
二、制度构造与经济发展不适应是地下经济的根本起因	11
第三章 地下经济对国民经济运行的影响	14
一、扭曲经济信号，增加宏观调控难度	14
二、破坏公平竞争原则，扰乱市场秩序	15
三、扰乱资源合理配置，影响可持续发展	15
四、偷漏税款，减少财政收入	16
五、导致国民收入分配不公，破坏社会秩序	16
六、恶化社会环境	16

第四章 地下经济核算方法探讨	18
第一节 国外核算地下经济主要方法	18
一、直接法	18
二、间接法	21
第二节 对我国地下经济的实证分析	32
一、关于地下经济的住户调查	33
二、收入支出差异法	36
三、现金比率法	37
第五章 地下经济的治理	41
一、深化经济体制改革，健全市场体系	41
二、完善现有统计制度	41
三、增强全民纳税意识，完善税收制度	42
四、建立健全约束机制，加强廉政建设和反腐败斗争	43
参考文献	47
致 谢	49

Contents

Chapter1 Introduction.....	1
1.1 Definitions of the Underground Economy	1
1.2 Characteristics of the Underground Economy.....	1
1.3 Development and current status of the Underground Economy in China.....	3
1.4 The significance of the study in this paper and basic frame of this paper..	6
Chapter2 Causes of the Underground Economy	9
2.1 The main factors affecting the Underground Economy	9
2.2 Institutional cause of the forming of the Underground Economy.....	11
Chapter3 The Impact of the Underground Economy on the circulating of the national economy	14
Chapter4 Discussion on the computing methods of the Underground Economy	18
4.1 Foreign computing methods of the Underground Economy.....	18
4.2 Empirical analysis on the Underground Economy in China	32
Chapter5 Suggestions to control the Underground Economy	41
Reference.....	47
Acknowledgement.....	49

第一章 导论

第一节 地下经济的涵义

地下经济是在政府对经济进行干预的条件下，有意或无意地逃避政府管理和控制的经济活动。

地下经济最基本的特征就是逃避政府和公众的监督，最直接的行为就是导致国家税收大量流失。

从收入来源角度看，地下经济包括未申报经济和犯罪经济。

未申报经济是指其活动内容本身合法，通常基于以下原因：

- (1) 为了避免缴纳所得税、增值税或其他税；
- (2) 为了避免缴纳社会保障缴款；
- (3) 为了避免遵从某些法定标准，如最低工资、最长工时等方面的标准；
- (4) 为了避免遵从某些行政程序，如填写统计调查表或其他管理表格；

而不让政府当局知道而隐藏进行的生产活动，包括不领取营业执照、未经有关部门许可的生产活动，未登记的就业，以及偷税漏税等经济活动。

犯罪经济是指其活动内容被国家法律禁止的经济活动，但是不包括财富的强行转移。犯罪经济包括走私、贩毒、卖淫、赌博、行贿受贿、制造假冒伪劣商品和放高利贷等经济活动。

第二节 地下经济的特征

地下经济的基本特征是逃避政府的管制，其外在表现是逃脱统计监督。由于这一特征，地下经济难以在国民经济核算体系中得到反映。

地下经济和公开经济交织并行，地下经济以畸形方式在一定程度上弥补公开经济的缺漏。二者的共同之处在于地下经济和公开经济活动都是经济活动，两种经济活动都受一定的物质利益动机支配。人类社会的生产关系是经济关系，表现为一定的物质利益关系。无论地下经济活动还是公开经济活动都追逐利润最大化。

每一项具体的地下经济活动都具有自身的特征，通过对地下经济的考察，

我们认为其重要特征包括：

第一，逃避政府的管制。表现为未纳入政府统计和未向政府申报所得，这也是地下经济之所以区别于公开经济的最本质特征。正因为此，相当一部分国民财富在国民收入再分配基础上或者甚至还未经税收及其他渠道流入国库，就被地下经济人吞噬，造成了严重的社会分配不公现象。

第二，活动的隐蔽性和欺骗性。地下经济活动要逃避政府管制，无论其采取的形式合法还是非法，一般都隐蔽进行，且大多以现金交易，以便于弄虚作假。经济单位为了偷逃税收，他们或者隐瞒销售、谎报收入或者多摊成本、截留利润；有的经济单位为了牟取暴利，他们打着名优产品的招牌，实则生产和销售各种假冒伪劣产品；有的甚至不择手段伪造各种假票证；在行贿受贿活动中，为掩盖事实真相和逃避法律追究，往往不记账、做假账，甚至还采取反侦察活动，隐蔽性和欺骗性尤其突出。

第三，地下经济的负外部效应。地下经济活动，尤其是非法地下经济活动的生产资金、原材料的获得，产品生产、出售大多通过黑市交易、寻租等非法渠道进行。从事制黄贩黄、走私贩毒、制售各种假冒伪劣商品等活动的地下经济人员往往为达目的，不择手段。地下经济从业人员大多具有极为强烈的物质利益动机，行为短期化，以高社会成本换取自身利润，腐蚀社会肌体，严重损害了国家整体利益和社会长远利益。

第四，地下经济产品具有较高的边际效用。当公开经济缺乏效率，难以保证某些社会急需产品的有效供给时，地下经济活动往往即时捕捉市场动态，以低廉的价格提供紧俏商品，如非法音像制品、盗版图书等。

从世界范围看，当前地下经济呈现几大活动特点：一是全球化。经济开放和人口流动为地下经济向外扩展提供了机遇，任何国家都无法幸免；二是职业化。地下经济极力像正常经济一样运作，按照它们的语言和规则与各国政府和国际社会周旋，从而达到争夺财富的目的；三是网络化。各国地下经济在全球日益成为一个互相联系的有机体，以集团犯罪的形式步步为营向外发展，蚕食政府的阵地和削弱国家职能；四是智能化。地下经济团伙与其他社会实体一样追求现代化和市场运作，利用先进技术进行犯罪活动，在其经营理念和手段上都有明显体现。

20 世纪 70 年代以来，世界上许多国家的地下经济都有惊人的发展。1990 年美国地下经济相当于本国名义 GDP 的 7.5%，意大利高达 23.4%，西班牙则为 21%。据韩国银行调查研究资料显示，朝鲜经济自 1995 年开始出现滑坡以来，地下经济规模空前庞大达到 6.1 亿美元，约占其 GDP 的 3.6%。2004 年，德国地下经济年规模高达 3460 亿欧元，占其国内生产总值七分之一以上。

第三节 我国地下经济的发展与现状

在传统计划经济体制下，我国政府对经济活动采取行政命令方式进行直接而全面的控制，地下经济活动在 70 年代末期几乎销声匿迹。随着改革开放这样一个逐步放权的过程，80 年代初地下经济活动又死灰复燃，80 年代末期开始急剧膨胀。考察中国地下经济现状，可根据地下经济活跃程度和其表现形式的复杂程度，将地下经济滋生蔓延的这二十多年分为两个阶段进行。

一、80 年代初期至 80 年代末期

这一时期中国经济总的形势是经济改革在全国范围内逐步展开，农村改革初战告捷，从计划经济向市场经济的转轨开始启动。发展商品经济的呼声冲击着旧的观念、体制。经济发展的同时，地下经济活跃起来。寻租活动和个体经济的偷税漏税是这一时期最主要的地下经济现象。“双轨制”模式下，寻租活动寻的是体制原因产生的租金。

二、80 年代末期至今

这段时期地下经济主要有四种表现形式：

1. “隐形第二职业”和民间借贷

许多有一技之长的国有企业职工暗中从事第二职业，有的甚至利用企业的机器设备在上班时间完成揽到的第二份工作。随着经济的发展，人民收入普遍提高，社会闲置资金大量增加，为民间借贷的发展提供了充足的资金来源。民间借贷的规模从小到大，现已成为一种不容忽视的“地下金融”力量。

2. 偷漏税

偷漏税严重是新的资源配置模式下地下经济的主要表现形式。长期以来，

税法自身的不完善和经济单位纳税意识差,使得我国各类经济单位非法截留和偷漏税现象十分普遍。几方面的资料都表明,目前我国国有、集体企业偷税面已达到 50%,个体私营企业高达 85%,巨额的财税流失让人触目惊心。根据学者的研究,由于中国税收制度不健全,近年来全国平均每年流失的各类税收为 5700 亿~6800 亿元,占国民生产总值的 7.6%~9.1%。地下经济偷漏税流失额在 700 亿~800 亿元之间。国家税收的严重流失,一方面使一部分人的财富迅速加大,另一方面又使国家缺乏必要的再分配能力,难以有效地援助弱势群体,最终加大了贫富之间的差距。

3. 无证经营、地下工厂和假冒侵权

大量地下工厂是假冒伪劣商品的源头,这些工厂专门生产一些冒牌商品和劣质产品,从药物、食品、建材到电器产品无所不包。采取的方式五花八门,如使用与他人商品相同或近似的名称、包装、商标;擅自使用他人的企业名称、字号或姓名;在商品上隐匿依法应当表明的质量、成分、性能、用途、产地、生产者、生产日期和有效期限等。1999 年我国共有超出 1000 万件的假烟冲击国内市场,导致国家税收损失 60 亿元。

4. 各种犯罪经济活动

(1) 这一时期寻租活动最主要地表现为权力型寻租。不同于“双轨制”模式下,在现阶段的市场经济中,旨在获得稀缺政府资源使用特权的寻租活动最主要地表现为权力型寻租。权力型寻租活动的展开主要通过一种非正式的社会关系网络进行。这种关系网其实就是进行权钱交易的神经网络,这一网络能够决定诸多资源的流向,从而成为一种具有资源配置功能的特殊资源。不法分子对社会资本的投资,使一些党员干部参与地下经济活动,严重影响了党的形象,削弱了政府的权威。据调查,影响较大的地下经济组织大多有腐败官员支起的保护伞为其撑腰,这类非法经济活动在某种程度上弱化了党在地方的领导权,践踏法律的尊严,造成极大的民愤。更有甚者,一些带有黑社会性质组织利用地下经济力量向权力阶层渗透,从当地权力层中寻找他们的代理人,与掌权者相互勾结,同时网罗地方无业游民,这种权力庇护和暴力手段的畸形结合,使涉黑组织已在一些地区与社会底层成员中成为一种“公共权威”,形成“另类社会权力”,挑战地方政府权威。近几年党和国家加大了打击贪污受贿的力度,取

得了显著的成果。1997 年至 2002 年 8 月, 全国检查机关查办贪污贿赂 5 万元、挪用公款 10 万元以上的大案 7 万余件; 立案侦察涉嫌犯罪的县处级以上干部 1 万余人, 其中司局级干部 700 多人, 省部级干部 21 人。通过办案为国家挽回经济损失 235 亿元。

(2) 其他各种犯罪经济活动, 如走私、贩毒、非法出版等活动猖獗是现阶段地下经济的又一特点。进入 90 年代, 走私犯罪活动在我国日益猖獗, 重点海域走私贩私活动屡打不止。经查明, 1996 年至 1999 年上半年, 厦门远华走私犯罪集团走私货物价值高达人民币 530 亿元, 偷逃税款人民币 300 亿元。2001 年, 仅福建边防就查获香烟走私案件 90 多起, 缴获走私香烟 10600 件, 总案值 2500 万元。中国信息产业部官员日前透露, 2001 年约有 400 多万部走私手机进入内地市场, 比 2000 年急升 4 倍。按每部手机平均 1500 元人民币计算, 走私手机使中国去年流失近 15 亿元的税收。目前我国制贩毒品活动也十分突出, 贩毒活动、毒品消费市场进一步扩大。2003 年全国的吸毒者达 105 万之众。我国每年的毒品交易额是一个惊人的数字, 按照一个吸毒者每天用于购买毒品的花费将近 50 元粗略估算, 一名吸毒者每年消费毒品 1.8 万元左右, 全国每年直接用于购买毒品的支出需要近 200 亿元。巨大的地下黑色经济利润导致不法分子铤而走险。资料显示, 福建毒品犯罪的贩毒数量明显增加, 大宗化越来越突出。2000 年全省共破获各类毒品案件 3000 多起。其中, 万克以上毒品案件 6 起、千克以上 10 起、百克以上的 24 起。非法出版活动不仅没有得到有效遏制, 而且已经更多地进入了电子出版领域, 包括大规模非法生产、销售盗版 CD、DVD 等。据有关部门不完全统计, 2004 年上半年, 全国各地共出动执法检查人员 108 万人次, 取缔或关闭非法、违规出版物市场 1458 个、摊点 22546 个、印刷企业 2821 家; 共收缴各类非法出版物 10382 万余件; 查缴非法刻录设备 336 台、非法光盘生产线 9 条; 破获案件 5977 起。

有学者根据各种资料得出估算结果, 我国目前“地下经济”大约有国民经济 10% 左右的规模。也就是说, 在我国 10 万亿元经济总量以外, 还有 1 万多亿元的“地下经济”存在。

第四节 本文研究的意义与基本框架

一、我国地下经济研究的必要性

1、研究地下经济是完善 GDP 核算的要求

作为对应于公开经济（即被官方统计所观察到的经济）的范畴，地下经济一般是指未被官方统计所观察到的经济，包括各种单位和个人从事的生产法律法规明文禁止生产的货物和服务的活动（如：毒品生产、卖淫服务等）、没有办理政府规定的手续而生产货物和服务的活动（如：无证经营、无照行医等）、没有缴纳有关税费的生产货物和服务的活动（如：兼职家教、律师服务等）、有意逃避政府监控和管束的各种经济活动（如：行贿受贿、虚开发票）以及未列入官方统计要求的规模较小、组织水平较低的各种经济活动。地下经济是整个经济的重要组成部分，而国内生产总值（GDP）代表的是一国（或地区）常住生产单位在一定时期内生产活动的最终成果，最重要的是可用来衡量一国（或地区）经济的整体状况，为经济分析和政策制定提供依据。但是，随着地下经济活动的滋生和蔓延，GDP 未包括地下经济的局限性日渐显露。人们对 GDP 调整的研究越来越多，如：萨缪尔森在其《经济学》一书中认为应当在 GDP 中加上地下经济活动成果，以正确反映经济发展状况。联合国 1993 年 SNA 中也要求测算地下经济，以完善 GDP 核算。所以，对我国地下经济进行研究是完善我国 GDP 核算的重要要求。

2、研究地下经济有利于正确反映经济发展现状

在 1978 年以前，由于我国实行的是高度集中的计划经济体制，当时的政策、法规以及整个国家的形势，都使得地下经济活动难以生存和发展。但是，自 1978 年以来，随着计划经济体制向市场经济体制转变中出现的一些情况，如：法律法规不甚健全，市场机制不太完善，所得税等一系列税收的开征以及腐败现象的滋生，人们逐渐发现我国也存在一定规模的地下经济活动，其表现形式也非常复杂，从而使官方统计的数据显示出一些令人费解的现象。例如：1999 年城镇登记失业人数为 575 万人，比 1995 年 520 万人增长了 10.6%，然而城镇居民家庭收支抽样调查资料显示 1999 年城镇居民家庭年人均消费性支出为 4615.91 元，比 1995 年的 3537.57 元增长了 30.1%，两者的矛盾是否意味着一部分失业

人员可能有隐性就业收入呢？因为人均消费性支出大幅增长的前提，其一可能是就业增多，人均收入增长；其二可能是物价普遍上涨，通货膨胀爬升。我国日益发展的地下经济对整个国民经济增长以及人民生活水平变化的影响不容忽视，我们应加强对地下经济的测算，进而调整 GDP，以期可以正确掌握经济发展现状。

3、研究地下经济对国民经济宏观管理和决策的重要意义

在过去几十年的经济核算中，人们一直强调生产核算要遵循“合法性”原则，也就是说非法经济活动即使是生产活动，也不能将其作为生产活动看待，更不能将其活动成果计入生产总量之中。因此，非法经济的活动成果无论规模大小数量多少，都和国内生产总值核算无关。几乎所有的地下经济活动，都没有被正式统计上来，地下经济活动成了统计核算的“死角”。这一部分未观察到的经济活动从国民经济核算的视野中消失了，而其增长却高于观察到部门的经济活动的增长。合法的收入可能会用于非法活动，而非法的收入却又有可能用于合法活动。因此地下经济收入、支出、消费与投资所产生的信息流就会侵蚀国民经济核算信息系统，以致产生错误的、扭曲的国民经济核算信息，从而对公民或政策制定者造成误导。因此，对经济的观察和测算应该兼顾地上经济与地下经济，加强地下经济的测算，将地下经济测算的信息纳入国民经济核算信息系统，这对国民经济宏观管理和决策将具有重大的现实意义：

第一，能够观察和分析各种非法的社会活动对国民经济的危害和影响程度，利于加强社会秩序管理和完善法制建设。

第二，能够深入分析国民经济运行过程中的具体矛盾和问题，充分认识到国民经济宏观决策中的不协调状况，以及执行国家宏观经济政策中存在的偏差，有利于改善和提高宏观决策的科学性和完整性。

第三，便于分析国民经济分配领域中的问题，观察收入来源及国家、集体、个人三者最终分配比例状况，有利于完善国家的财政金融政策和收入分配政策。

第四，能够进一步分析国家经济的商品化程度及具体状况，有利于国家制定合理的社会发展规划。

二、本文的基本框架

本文第一章从地下经济的涵义着手，通过考察我国地下经济的各种表现形

式及地下经济的特征，在第二章揭示了改革开放以来我国地下经济产生的制度原因，并在第三章剖析地下经济对社会经济、生活各方面的影响，第四章在借鉴国外地下经济核算经验的基础上，结合中国国情，对核算我国地下经济活动参与情况和地下经济收入的方法进行了较为系统的探讨，本文第五章对政府部门治理地下经济提出了建议。

厦门大学博硕士论文摘要库

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库